

**Санкт - Петербургское государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение
«Академия управления городской средой, градостроительства и печати»**

УТВЕРЖДАЮ

**Заместитель директора
по учебно-методической работе**

О.В.Фомичева

«26» декабря 2025 г.

**Контрольно-оценочные средства
для текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине**

СГ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

**специальности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий
искусственного интеллекта**

Форма обучения -очная

**Санкт-Петербург
2025**

Разработаны на основе федерального государственного образовательного стандарта по специальностям среднего профессионального образования 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации № 1025 от 24.12.2024г., зарегистрировано Министерством юстиции (рег. № 81046 от 25.01.2025г.)

Разработчики: Ипатова С.В./ Оболенская Е.Г. методисты СПб ГБПОУ «АУГСГиП »

Одобрены на заседании цикловой комиссии

Историко-философских дисциплин, экономики и права

Протокол № 6

От 12.12.2025 г.

Председатель цикловой комиссии:

Саманова А.А.

1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

| формируемые ПК, ОК, ЛР | Умения | Знания |
|--|--|---|
| ОК 01- ОК 07 ЛР2, ЛР4, ЛР6,ЛР16,ЛР17 | <p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде;</p> <p>рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p> | <p>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</p> <p>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</p> <p>основные виды планирования;</p> <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p> <p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p> |

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

2 ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО И ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

РАЗДЕЛ 2. МЕСТО РОССИИ В МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

ТЕСТЫ

1 Из каких элементов состоит банковская система России:

- А) Коммерческих банков и налоговой службы РФ
- Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций
- В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ
- Г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов

2 Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера

действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, — это:

- А) Банковский сертификат
- Б) Банковская лицензия
- В) Банковская акция
- Г) Банковская облигация

3 Кто осуществляет эмиссию денег в России:

- А) Центральный банк России
- Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
- В) Правительство РФ
- Г) Президент РФ

4 Банковская карта — это:

- А) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции
- Б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка
- В) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственно-

сти (в уставном фонде акционерного общества

Г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

5 Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:

- А) Нелегальный бизнес
- Б) Неорганизованный бизнес
- В) Индивидуальный бизнес
- Г) Малый бизнес

6 Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем, — это:

- А) Бизнес-план
- Б) Учредительный договор о создании бизнеса
- В) Устав бизнес-организации
- Г) Налоговая декларация

7 Что такое издержки:

- А) Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности
- Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ
- В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия
- Г) Денежное вознаграждение предпринимателя

8 Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:

- А) Бивалютная корзина
- Б) Валюта
- В) Валютный рынок
- Г) Валютный курс

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| В | Б | А | А | Г | А | Б | Г |

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ТЕСТЫ

1. Безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям, — это:

- А) Налог
- Б) Издержки
- В) Кредит
- Г) Налоговый вычет

2 Что такое ИНН?

- А) Индивидуальный номер налогоплательщика

Б) Информационный номер налогоплательщика

В) Индивидуальный номер налогового органа

Г) Идентификационный номер налогоплательщика

3 Что из перечисленного облагается подоходным налогом?

А) Земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.

Б) Квартира, в которой проживает Иванов Р.Л.

В) Автомобиль, принадлежащий Кулькину В.М.

Г) Заработная плата, получаемая Шишкиным в художественном институте, где он работает преподавателем.

4 Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:

А) Инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет

Б) Кадастровой стоимости имущества, которым владеет человек

В) Рыночной стоимости имущества

Г) Государственной стоимости имущества

5 Величина налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:

А) Страны его происхождения

Б) Мощности двигателя

В) Марки автотранспортного средства

Г) Предназначения

6 Определённая сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, — это:

А) Налоговый вычет

Б) Прибыль

В) Пеня

Г) Штраф

7 Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, — это:

А) Заработная плата

Б) Пенсия

В) Социальное пособие

Г) Депозит

8 Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?

А) В Фонд социального страхования

Б) Фонд обязательного медицинского страхования

В) Пенсионный фонд РФ

Г) Налоговую инспекцию

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)

1 Муравьёв Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает со своей супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдать свою квартиру за 12 тыс. р. Должен ли Муравьёв Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.

2 Пестель П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?

3 Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимые параметры. Калькулятор выдал вам примерную сумму пенсии, которую вы будете получать после выхода на пенсию. Вас такая сумма не устраивает.

Какие вы начнёте предпринимать шаги уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем, после прекращения трудовой деятельности?

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| А | Г | Г | А | Б | В | Б | В |

Практические задачи

1 Муравьёв Н.Д. должен платить подоходный налог, так как деньги, получаемые от сдачи квартиры, являются доходом. Сумма подоходного налога составит 13%. Следовательно в год Муравьёв

Н.Д. будет платить: $12 \text{ тыс. р.} \times 12 \text{ месяцев} \times 0,13 \text{ (ставка налога 13\%)} = 18\,720 \text{ р.}$

2 Уплата налога на доходы физических лиц, в случае если работник устроился на работу по трудовому договору легально, осуществляется работодателем, который является налоговым агентом. Поэтому Пестелю П.Н. не стоит беспокоиться, бухгалтерия школы сама рассчитает размер налога и перечислит его в налоговый орган.

3 В данной задаче нет единственно верного ответа. Учащийся может предлагать различные варианты решения проблемы, главное, на что должен обращать внимание учитель, — это финансовая адекватность, непротиворечивость, продуманность решения.

Раздел 4. ИНВЕСТИЦИИ: ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

ТЕСТЫ

1 Банкнота – это:

- А) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия
- Б) Слиток драгоценного металла
- В) Бумажный заменитель денег
- Г) Вид товарных денег

2 Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, – это:

- А) Товарные деньги
- Б) Символические деньги
- В) Только электронные деньги
- Г) Золотые деньги

3 Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- А) Дефляция
- Б) Инфляция
- В) Модернизация
- Г) Манипуляция

4 Что такое МРОТ?

- А) Минимальный размер оплаты труда
- Б) Максимальный размер оплаты труда
- В) Максимальная разовая оплата труда

- Г) Международный размер оплаты труда
- 5 Человеческим капиталом называют:
- А) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты
- В) Вложения человека в недвижимость
- Г) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности
- Д) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты
- 6 Семейный бюджет – это:
- А) План доходов на год
- Б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период
- В) Совокупность всех доходов семьи
- Г) Совокупный план доходов и расходов семьи
- 7 Что такое дефицит бюджета?
- А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы
- Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов
- В) Ситуация, при которой доходы равны расходам
- Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете
- 8 Эмиссия денег означает:
- А) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка
- Б) Замену товарных денег на символические
- В) Выпуск денег
- Г) Появление электронных денег
- 9 При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека:
- А) Чем более образован человек, тем больше его доходы
- Б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы
- В) Уровень образования и доходы человека никак не связаны
- 10 В чём смысл «правила 10%»?
- А) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%
- Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги
- В) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10% на развлечения и отдых
- Г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

1 Перечислите функции денег:

- _____
- _____
- _____
- _____

2 Какому понятию соответствует данное определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечиваю-

щий стабильность функционирования банковской и денежной систем, – это:

_____»

3 Назовите три причины инфляции:

- _____
- _____
- _____

4 Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

- А) Заработная плата наёмного работника
 - Б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру
 - В) Ежеквартальная премия
 - Г) Процент по вкладу в банк «Лучший»
 - Д) Пособие по уходу за ребёнком
 - Е) Пенсия по инвалидности
 - Ж) Дивиденды по акциям компании «Сибком +»
- 3) Наследство

5 Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?

- А) Питание
 - Б) Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии
 - В) Поход в кино и кафе
 - Г) Оплата кредита
 - Д) DVD-диск с новым фильмом
 - Е) Путешествие за границу
 - Ж) Хозяйственные товары
- 3) Одежда и обувь
- И) Кожаные сумки и дорогие украшения
 - К) Проезд на транспорте
 - Л) Лекарства

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| В | Б | Б | А | А | Г | А | В | А | Б |

Задания с кратким ответом

1 Перечислите функции денег:

Средство обращения (средство содействия обмену)

Средство измерения (учёта)

Средство сбережения и накопления богатств

Средство платежа

2 Центральный банк.

3 Назовите три причины инфляции:

– Ухудшение качества металлических денег (когда они имели распространение)

– Рост цен на экономически важные товары и услуги (нефть, газ, электроэнергия) – инфляция предложения (рост издержек)

– Печатание излишнего количества бумажных денег (инфляция спроса)

4 Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

Б, Г, Ж.

5 Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?
А, Б, Г, Ж, З, К, Л.

РАЗДЕЛ 5. СТРАХОВАНИЕ

ТЕСТЫ

1 Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:

- А) Форс-минор
- Б) Естественная ситуация
- В) Рядовая ситуация
- Г) Форс-мажор

2 Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:

- А) В Фонд социального страхования РФ
- Б) Пенсионный фонд РФ
- Г) Частную страховую компанию
- Д) Фонд обязательного медицинского страхования РФ

3 Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:

- А) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФ
- Б) Пенсионного фонда РФ
- В) Фонда социального страхования РФ
- Г) Фонда страхования на предприятии

4 Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- А) В службе занятости по месту жительства
- Б) Пенсионном фонде по месту жительства
- В) Фонде социального страхования по месту жительства
- Г) Министерстве труда и социальной защиты

5 Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов:

- А) Страховой договор
- Б) Страховая премия
- В) Страховой случай
- Г) Страхование

6 Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) На всех граждан России со дня их рождения
- Б) На граждан России, достигших 14 лет
- В) На всех жителей России со дня их рождения
- Г) На всех жителей страны с 18 лет

7 Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- А) Финансовые убытки
- Б) Финансовые отношения
- В) Финансовые риски

Г) Финансовое мошенничество

8 Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

А) Административный проступок

Б) Финансовое мошенничество

В) Финансовые риски

Г) Особые жизненные ситуации

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

1 Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

А) Рождение ребёнка

Б) Повышение в должности на работе

В) Потерю работы не по своей инициативе

Г) Смерть любимого животного

Д) Долгую болезнь

Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы

Ж) Запланированный переезд в другой город

2 На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

А) На покупку детской одежды и обуви

Б) На покупку автомобиля

В) На улучшение жилищных условий

Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования

Д) На увеличение пенсии матери

Е) На покупку бытовой техники

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Г | В | В | А | Г | А | В | Б |

Задания с кратким ответом

1 А, В, Д, Е.

2 В, Г, Д.

ТЕМА ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ФОРМА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ

ТЕСТ

1 Какая пенсия инвестируется на фондовом рынке?

а) страховая

б) государственная

в) накопительная

2 Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?

а) распределительный

б) распределительно-накопительный

в) накопительный

3 Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования?

- а) Пенсионный фонд России и страховые компании
 - б) Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды (НПФ)
 - в) страховые компании и НПФ
- 4 Средства, выплачиваемые Пенсионным фондом России в виде пожизненной или срочной выплаты при достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию, — это
- а) пенсионные выплаты
 - б) пенсионные взносы
 - в) выкупная сумма
- 5 Как называется гражданин, участвующий в системе обязательного пенсионного страхования?
- а) получатель пенсии
 - б) физическое лицо
 - в) застрахованное лицо
- 6 Участвуя в негосударственном пенсионном обеспечении, гражданин формирует
- а) пенсионные взносы
 - б) пенсионные резервы
 - в) пенсионные накопления
- 7 На что можно потратить средства материнского капитала?
- а) положить на депозитный счёт в банке
 - б) отправить на формирование накопительной пенсии
 - в) купить машину
 - г) купить дом
- 8 Определите, какие виды пенсии относятся к страховой пенсии
- а) по инвалидности, по случаю потери кормильца, по старости
 - б) по труду, по инвалидности
 - в) по старости
- 9 Какая организация может инвестировать накопительную пенсию?
- а) брокерская компания
 - б) страховая компания
 - в) государственная управляющая компания
- 10 Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?
- а) индивидуальный лицевой пенсионный счёт
 - б) в инвестиционном портфеле
 - в) на банковском счёте
- 11 Что необходимо сделать, чтобы начать формировать негосударственное пенсионное обеспечение?
- а) выбрать управляющую компанию
 - б) выбрать НПФ
 - в) заключить договор с НПФ
 - г) обратиться в Пенсионный фонд России
- 12 Если вы решили перевести свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании (ГУК) в НПФ или частную управляющую компанию (ЧУК), то вам необходимо
- а) написать соответствующее заявление в Пенсионный фонд РФ
 - б) написать заявление на имя вашего работодателя
 - в) снять деньги с индивидуального пенсионного счёта и отвезти их в НПФ или ЧУК
- 13 Что необходимо предоставить работодателю при устройстве на работу для отчисления страховых взносов?
- а) ИНН
 - б) паспорт
 - в) страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования

- 14 Страховая пенсия начисляется при условии выполнения следующих требований
- наличие не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента 30 баллов
 - достижение мужчинами и женщинами возраста 60 и 55 лет соответственно
 - наличие индивидуального коэффициента 15 баллов
- 15 Что содержит страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?
- ФИО, пол, дату и место рождения
 - ФИО, пол, дату и место проживания
 - страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)
- 16 Скольким лицам может принадлежать лицевой счёт, указанный на СНИЛС?
- всем родственникам
 - одному лицу
 - он один для всех
- 17 Нужно ли сообщать в Пенсионный фонд России сведения об изменении ФИО?
- нет
 - да, необходимо сообщить работодателю
 - да, написав заявление в Пенсионный фонд России в течение двух недель
- 18 Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учётом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на
- накопительную пенсию
 - страховую пенсию
 - накопительную и страховую пенсии
- 19 Кто может инвестировать пенсионные резервы?
- Пенсионный фонд России
 - НПФ
 - НПФ и частные управляющие компании
- 20 Что такое пенсионные основания?
- накопления, которые хранятся в НПФ
 - основания приобретения права на получение негосударственной пенсии
 - правила инвестирования пенсионных резервов

**ОТВЕТЫ
ТЕСТЫ**

| | | | | | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| В | Б | Б | А | В | Б | Б, Г | А | В | А |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 5 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| Б, В | А | В | А, Б | А, В | Б | В | Б | В | Б |

ПО ТЕМЕ «ЗАЩИТА ОТ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ»

ТЕСТ

- Финансовые махинации – это вид деятельности, направленный на ...
 - получение дохода обманным путем
 - получение дохода от вложений в ценные бумаги

- в. реализацию социальных проектов в финансовом секторе
 - г. оказание финансовой помощи социально незащищенным слоям населения
2. В каком случае можно сообщить PIN-код вашей карты официанту ресторана?
- а. если вы видите этого официанта не первый раз
 - б. если терминал оплаты банковской картой находится в помещении, доступном только для персонала ресторана
 - в. если вы рассчитываетесь в известном сетевом ресторане
 - г. ни в каком случае
3. Что из нижеперечисленного можно отнести к мошенничеству?
- а. инвестиционная компания выплачивает бонус клиенту за привлечение новых клиентов
 - б. инвестиционная компания осуществляет все выплаты только за счет привлечения средств новых вкладчиков
 - в. инвестиционная компания зарегистрирована за рубежом
 - г. все вышеперечисленное
4. Что можно считать типичной характеристикой финансовой пирамиды?
- а. высокая гарантированная доходность
 - б. страхование сложений
 - в. наличие всех разрешительных документов на ведение инвестиционной деятельности
 - г. все вышеперечисленное
5. Федор потерял банковскую карту. Какие действия ему необходимо предпринять?
- а. заблокировать карту и написать заявление в банк об ее утере
 - б. написать заявление в банк об утере карты и обратиться за новой банковской картой
 - в. написать заявление в полицию об утере банковской карты и обратиться в банк за новой картой
 - г. написать и расклеить объявления о пропаже карты в местах возможной утери
6. Некая посредническая организация предложила Роману помощь в получении кредита и оформлении нужных документов – в частности, справки о доходах. Какие риски угрожают Роману, если он получит кредит по сфальсифицированным документам и банк это обнаружит?
- а. штраф со стороны банка
 - б. испорченная кредитная история
 - в. возбуждение полицией уголовного дела о мошенничестве
 - г. все вышеперечисленное
7. Что является главным признаком финансовой пирамиды?
- а. все вклады клиентов застрахованы
 - б. компания проводит агрессивную рекламную кампанию
 - в. доход клиентам выплачивается только из средств, привлеченных от новых вкладчиков
 - г. компания обещает клиентам гарантированную доходность
8. Почему любая финансовая пирамида рано или поздно обрушивается?
- а. власти не дают вкладчикам возможности получать высокий доход
 - б. большинство вкладчиков финансово неграмотны
 - в. количество вкладчиков не может расти до бесконечности
 - г. вмешиваются конкуренты – банки и другие финансовые компании
9. Если вы обнаружили, что кто-то от вашего лица взял кредит в банке, вы должны немедленно обратиться в этот банк и потребовать провести расследование.
- а. верно
 - б. неверно

10. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN-код вашей карты ...
- а. только в отделении банка
 - б. только в письменном виде на бланке банка
 - в. по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово
 - г. ни при каких обстоятельствах
11. Как снизить потери по банковской карте от мошеннических операций?
- а. заблокировать карту сразу после ее получения
 - б. носить карту отдельно от кошелька
 - в. установить SMS-оповещение о всех операциях по карте
 - г. все вышеперечисленное
12. Финансовую пирамиду можно отличить от обычной инвестиционной компании активным использованием рекламы в Интернете.
- а. верно
 - б. неверно
13. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
- а. в банкомате через скиммер
 - б. при оплате через платежный терминал в торговой точке
 - в. при покупке через Интернет-магазин
 - г. во всех перечисленных ситуациях
14. Золотая карта лучше защищена от мошенничества, чем обычная.
- а. верно
 - б. неверно
15. Услуга SMS-оповещения дает возможность узнать о несанкционированном снятии денег с вашего банковского счета.
- а. верно
 - б. неверно
16. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
- а. в прошлые годы компания сумела заработать для клиентов высокий доход
 - б. компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
 - в. основатель компании – иностранный гражданин
 - г. компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов
17. Если вам приходит SMS или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомлением о крупном выигрыше – это действия мошенников.
- а. верно
 - б. неверно
18. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам...
- а. постоянно за счет выгодного вложения средств
 - б. временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
 - в. постоянно за счет страхования вкладов от риска убытков
 - г. временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов
19. Ольга получила письмо с платежным поручением от банка, где она брала кредит, с требованием срочно доплатить 4 950, 24 руб. в связи с перерасчетом процентов по кредиту. Какие действия вы порекомендуете принять Ольге перед осуществлением платежа?
- а. позвонить по указанному в письме телефону и уточнить причину перерасчета и только после разъяснений сотрудника банка оплачивать счет
 - б. обратиться в отделение банка, где был взят кредит, выяснить причину перерасчета и в случае правомерности требования оплатить требуемую сумму в банке
 - в. игнорировать все письма из банка и не осуществлять платежи, пока не будет звонка от сотрудника банка с разъяснением причин перерасчета

г. если письмо пришло на фирменном бланке банка, осуществить платеж в кратчайшие сроки, чтобы не были начислены пени

МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - А) Кредит
 - Б) Домашний сейф
 - В) Умение составлять бюджет
 - Г) Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
 - А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
 - Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
 - В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
 - Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?
 - А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
 - А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
 - А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес
 - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Защита от рисков
 - В) Дополнительные источники доходов
 - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
 - А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования

- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
- Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
- Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны
13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
- А) Провести через границу без декларирования на таможене
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
15. Что такое инвестиционный портфель?
- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании
- В) Акции этой же компании
- Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
- Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

- 1) верно только А
 2) верно только Б
 3) верны оба суждения
 4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
 А) Пенсионный фонд РФ
 Б) Негосударственный пенсионный фонд
 В) Страховая компания
 Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
 А) Только в накопительной
 Б) Только в солидарной
 В) Как в солидарной, так и в накопительной
 Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
 А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
 Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
 В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
 Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
 А) Акциз
 Б) Земельный налог
 В) Налог на добавленную стоимость
 Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
 А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
 А) 31 декабря текущего года
 Б) 30 апреля последующего года
 В) 15 июля последующего года
 Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
 А) В банкомате через скиммер
 Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
 В) При покупке через Интернет-магазин
 Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях
25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
 А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
 Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

| № | Понятие | | определение |
|---|-----------|---|--|
| 1 | овердрафт | А | Процедура скрытого перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура. |
| 2 | фарминг | Б | Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при |

| | | | |
|----|---------|---|--|
| В) | | | недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств |
| 3 | скиминг | В | Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю |
| 4 | фишинг | Г | Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты |
| 5 | депозит | Д | Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата |

Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

| Примеры | Виды налогов |
|--|---------------------------|
| А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы | 1. Прямые 2. Косвенные |

28. Реши задачу: В трёх шкапулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкапулках было одинаковое число монет?

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
 - страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
 - курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?
32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% . Сколько денег окажется на счёте через три года?

| | |
|--|---|
| 1. Деньги, вложенные в банк | А. Выплачиваются проценты. |
| 2. Приобретенная акция | В. Приносят процент. |
| 3. По облигациям | С. Не приносят дохода. |
| 4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке | Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает. |
| 5. Покупка иностранной валюты | Е. Приносит (или не приносит) дивиденд |

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

34. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;

2) досрочно погасить весь кредит;

3) перекредитоваться в другом банке;

4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский

2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден

3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая

5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
- Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

8. Что такое ликвидность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

9. Страхователь – это тот, кто:

- А) Занимается распространением страховых полисов

- Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 - В) Выплачивает страховое возмещение
 - Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
 - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
 - Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
- А) На курс обмена
 - Б) На комиссию
 - В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
 - Г) И на курс обмена, и на комиссию
14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?
- А) Дебетовая карта
 - Б) Кредитная карта
 - В) Дебетовая карта с овердрафтом
 - Г) Всё вышеперечисленное
15. Что такое надежность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски
16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?
- А) Биржа
 - Б) Брокер
 - В) Страховая компания
 - Г) Управляющая компания
17. Верны ли следующие суждения?
- А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия
 - Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента
- 1) Верно А
 - 2) Верно Б

- 3) Оба суждения верны
 4) Оба суждения неверны
 18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?
 А) Государство
 Б) Компания-работодатель
 В) ПФР
 Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер
 19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?
 А) Брокер ценных бумаг
 Б) Микрофинансовая организация
 В) Паевой инвестиционный фонд
 Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций
 20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?
 А) Оплата питания работодателем
 Б) Возмещение на командировку от работодателя
 В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
 Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды
 21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
 А) Акциз
 Б) Земельный налог
 В) Налог на добавленную стоимость
 Г) Таможенная пошлина
 22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?
 А) 0 рублей
 Б) 250 тысяч рублей
 В) 1 миллион рублей
 Г) 1,5 миллиона рублей
 23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
 А) 31 декабря текущего года
 Б) 30 апреля последующего года
 В) 15 июля последующего года
 Г) Ограничения по дате отсутствуют
 24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:
 А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
 Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
 В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
 Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов
 25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:
 А) Только в отделении банка
 Б) Сотрудники банка не имеют на это права
 В) Только в письменном виде на бланке банка
 Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово
 26. Приведите в соответствие:

| № | Понятие | | определение |
|---|-------------|---|--|
| 1 | Риск | А | Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги |
| 2 | Ликвидность | Б | Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок |

| | | | |
|---|----------------|---|---|
| 3 | Инвестирование | В | Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий. |
| 4 | Дивиденд | Г | Приобретение активов с целью получения дохода в будущем |
| 5 | Облигация | Д | Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами |

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

| Примеры | Виды налогов |
|--|---------------------------|
| А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы | 3. Прямые 4. Косвенные |

28. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

29. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

32. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

| | |
|--|---|
| 1. Деньги, вложенные в банк | А. Выплачиваются проценты. |
| 2. Приобретенная акция | В. Приносят процент. |
| 3. По облигациям | С. Не приносят дохода. |
| 4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке | Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает. |
| 5. Покупка иностранной валюты | Е. Приносит (или не приносит) дивиденд |

34. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, если вы взяли в кредит 30.000 руб. под 16% годовых, с ежемесячной комиссией 1,5%, с суммой погашения основного долга -2322 руб. Сколько вы переплатите за 12 месяцев?

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;

2) досрочно погасить весь кредит;

3) перекредитоваться в другом банке;

4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский

2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден

3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая

5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

Критерии оценок:

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

| Процент результативности (правильных ответов) | Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений | |
|---|---|----------------------|
| | балл (отметка) | вербальный аналог |
| 90 - 100 | 5 | отлично |
| 80 - 89 | 4 | хорошо |
| 70 -79 | 3 | удовлетворительно |
| менее 70 | 2 | не удовлетворительно |